

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31 آذار 2016

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

الفهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>	
1	"أ"	- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 آذار 2016
2	"ب"	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016
3	"ج"	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016
4	"د"	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016
5	"هـ"	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016



الإشارة: PCMA/DIWAN /5843/2016
التاريخ: Monday, 02 May, 2016

السيد/ بدر فطافطة المحترم
المدير العام
شركة فلسطين للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة فلسطين
للتأمين للفترة المنتهية في 2016/03/31

تحية طيبة و بعد ،،،

لأمانع من نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) للفترة المنتهية في 2016/03/31 لشركة فلسطين للتأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



نسخة : -الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين
- قسم الرقابة المالية المحترمين

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

بيان المركز المالي الموحد كما في 31 آذار 2016 - بيان "أ"

2015	2016/3/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة
829,408	871,382	ممتلكات ومعدات
18,468,812	19,055,124	إستثمارات عقارية
343,303	321,222	موجودات مالية متوفرة للبيع
19,641,523	20,247,728	مجموع الموجودات غير المتداولة
		موجودات متداولة
6,142,303	6,567,534	ذمم مدينة
605,609	908,566	ذمم معيدي التأمين
1,704,760	1,460,068	موجودات عقود إعادة التأمين
283,114	296,157	أرصدة مدينة أخرى
2,310,099	2,642,234	شيكات برسم التحصيل - قصيرة الأجل
250,000	250,000	ودائع لدى البنوك
2,850,661	3,216,834	نقد وحسابات جارية لدى البنوك
14,146,546	15,341,393	مجموع الموجودات المتداولة
33,788,069	35,589,121	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000	رأس المال المدفوع
1,060,600	1,060,600	إحتياطي إجباري
(1,337,111)	(1,173,246)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
76,692	46,147	إحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
973,798	804,235	أرباح/خسائر متراكمة
5,773,979	5,737,736	صافي حقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات غير متداولة
937,112	938,999	مخصص تعويض نهاية الخدمة
937,112	938,999	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		مطلوبات متداولة
19,179,839	19,819,188	مطلوبات عقود التأمين
188,350	149,801	ذمم معيدي التأمين
2,838,167	1,978,829	ذمم دائنة
674,995	1,106,296	تسهيلات إئتمانية
138,608	143,008	مخصص الضرائب
1,138,303	1,401,777	أرصدة دائنة أخرى
2,918,716	4,313,487	شيكات برسم الدفع
27,076,978	28,912,386	مجموع المطلوبات المتداولة
28,014,090	29,851,385	مجموع المطلوبات
33,788,069	35,589,121	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016 - بيان "ب"

2015/3/31	2016/3/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,455,531	2,684,250	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(191,165)	(356,982)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
2,264,366	2,327,268	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
(526,893)	(148,691)	التغير في أقساط غير المكتسبة
657,464	810,299	رسوم التأمين
2,394,937	2,988,876	صافي أقساط التأمين المكتسبة
28,154	273,648	عمولات تأمين مكتسبة
(363,941)	(298,612)	العمولات المدفوعة
2,059,150	2,963,912	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
		المطالبات المتكبدة
(1,119,378)	2,667,192	المطالبات المسددة
100,489	(507,284)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(1,018,889)	2,159,908	صافي المطالبات المسددة
192,545	126,034	التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(826,344)	2,285,942	صافي المطالبات المتكبدة
		صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة
		على فروع التأمين
(822,972)	(748,351)	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمومية
		صافي خسائر أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة
		على فروع التأمين
409,833	(70,381)	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
		عوائد الإستثمارات
14,566	12,918	مصاريف أخرى
(34,936)	(4,331)	(مخصص) إسترداد تدني ذمم مدينة
(12,751)	(6035)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
(127,106)	(101,734)	ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
249,605	(169,563)	مصروف الضرائب
(37,974)	-	(خسارة) ربح السنة
211,631	(169,563)	

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016 - بيان "ج"

2015/3/31	2016/3/31	إيضاح	(خسارة) ربح السنة
دولار أمريكي 211,631	دولار أمريكي (169,563)		
(8,367)	(30,545)		بنود الدخل الشامل الأخرى: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع فروقات ترجمة عملات أجنبية
(100,467)	163,865		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
(108,834)	133,320		إجمالي الدخل الشامل للسنة
102,797	(36,243)		

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"




شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 آذار 2016 - بيان "د"

صافي حقوق الملكية	أرباح متراكمة	إحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,773,979	973,798	76,692	(1,337,111)	1,060,600	5,000,000	2016/1/1
(169,563)	(169,563)	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
133,320	-	(30,545)	163,865	-	-	إحتياطي إجباري
5,737,736	804,235	46,147	1,173,246-	1,060,600	5,000,000	إجمالي الدخل الشامل للسنة
						الرصيد في 31 آذار 2016
5,712,273	909,740	74,747	(1,325,698)	1,053,483	5,000,000	2015/1/1
211,631	211,631	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	(21,163)	-	-	21,163	-	ربح الفترة
(108,834)	-	(8,367)	(100,467)	-	-	إحتياطي إجباري
5,815,070	1,100,208	66,380	(1,426,165)	1,074,646	5,000,000	إجمالي الدخل الشامل للسنة
						الرصيد في 31 آذار 2015

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 آذار 2016 - بيان "هـ"

2015/3/31	2016/3/31	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
249,606	(169,563)	ريح (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
23,431	18,992	إستهلاكات
(14,566)	(12,918)	عوائد استثمارات
80,043	15,988	مخصص تعويض نهاية الخدمة
12,751	62,617	مخصص تدني ذمم مدينة
-	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
351,265	(84,884)	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(492,970)	(1,073,366)	الأرصدة المدينة
68,290	1,196,059	الأرصدة الدائنة
20,927	884,041	التغير في احتياطات التأمين
(3,120)	(14,101)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(55,608)	992,633	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(21,620)	-	ضرائب مدفوعة
(77,228)	907,749	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(36,786)	42,567	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	بيع ممتلكات ومعدات
(12,975)	22,081	بيع شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	بيع شراء إستثمارات عقارية
14,566	12,918	عوائد إستثمارات مقبوضة
(35,195)	77,566	صافي النقد الوارد من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(112,423)	985,315	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل للسنة
147,157	(619,142)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
2,822,685	2,850,661	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
2,857,419	3,216,834	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 31 اذار 2016:

المجموع	تعديلات وأستبعادات	قطاع الإستثمار والخزينة	صحي دولار أمريكي	هنسي دولار أمريكي	التأمينات العامة الأخرى دولار أمريكي	المسؤولية المدنية دولار أمريكي	العمال دولار أمريكي	حريق وسرقة دولار أمريكي	نقل بحري دولار أمريكي	مركبات دولار أمريكي	
2,684,250 (356,982)	-	-	18,856	71,841 (61,607)	15,309 (6,661)	19,692 (3,630)	185,612 (11,782)	37,330 (27,675)	1,674 (1,339)	2,333,936 (244,288)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إجمالي أقساط معيدي التأمين
2,327,268 (148,691)	-	-	18,856	10,234 (4,664)	8,648 (12,396)	16,062 (14,978)	173,830 (84,285)	9,655 (556)	335 (192)	2,089,648 (81,749)	إجمالي الأقساط المحتفظ بها التغير في أقساط غير المكتتبة
810,299	-	-	13,655	35,721	5,109	11,757	132,520	17,297	841	593,399	رسوم التأمين
2,988,876 273,648 (298,612)	-	-	52,300	41,291 15,054	1361 1,315	42,797 -	222,065 569	26,396 5,853	1,368 368	2,601,298 250,489	صافي أقساط التأمين المكتتبة عمولات تأمين مكتتبة
2,963,912	-	-	51,949	46,849	1,846	40,817	210,823	29,470	1,591	2,580,567	صافي أقساط المدفوعة صافي الأقساط المكتتبة بعد العمولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكدة
(2,667,192) 507,284	-	-	(66,987)	1,172 2,183	224 -	(67) -	(158,779) 3,745	- -	- -	(2,442,755) 501,356	المطالبات المسددة حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(2,159,908)	-	-	(66,987)	3,355	224	(67)	(155,034)	-	-	(1,941,399)	صافي المطالبات المسددة التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(126,034)	-	-	(2,786)	(3,738)	(1,253)	(13,420)	96,500	(4,512)	(512)	(196,313)	حصة المعيد من التغير في احتياطي تحت التسوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المتكدة
(2,285,942)	-	-	(69,773)	(383)	(1,029)	(13,487)	(58,534)	(4,512)	(512)	(2,137,712)	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة على فروع التأمين
677,970	-	-	(17,824)	46,466	817	27,330	152,289	24,958	1,079	442,855	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(748,351)	-	-	(5,257)	(20,029)	(4,268)	(5,490)	(51,747)	(10,407)	(467)	(650,686)	صافي (خسائر) أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة على فروع التأمين
(70,381) 12,918	-	-	(23,081)	26,437	(3,451)	21,840	100,542	14,551	612	(207,831)	المصاريف والإيرادات غير الموزعة: عوائد الإستثمارات خسائر الشركات التابعة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
-	-	12,918	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات (مصاريف) أخرى خسائر عمليات التشغيل
(4,331)	(4,331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تندي ندم التأمين المدنية مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
(6,035)	(6035)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
(101,734) (169,563)	(101,734)	-	-	26,437	(3,451)	21,840	100,542	14,551	612	(207,831)	
	(112,100)	12,918	(23,081)								